

BAB III
DISKRIPSI AKUNTABILITAS AKAD MUDHARABAH PROGRAM
PENGELOLAAN BIAYA IBADAH HAJI DI IQRO' MANAGEMENT
SEMARANG

A. Profil CV Iqro' Management Semarang

1. Profil CV Iqro' Management

CV atau Commanditaire Vennontschap yang biasa disebut Persekutuan Komanditer adalah suatu Perusahaan yang didirikan oleh satu atau beberapa orang secara tanggung menanggung, bertanggung jawab secara seluruhnya atau secara solider, dengan satu orang atau lebih sebagai pelepas uang (Geldschieter), dan diatur dalam KUHD.

Iqro' Management adalah sebuah lembaga konsultan management baik yang bersifat ekonomi maupun sosial yang orientasi kegiatannya lebih menitik beratkan kearah ibadah. Iqro' Management juga merupakan lembaga pengelolaan usaha baik yang dimiliki sendiri maupun mitra yang semuanya dikerjakan dan dikelola secara profesional, halal dan produktif sehingga bisa menghasilkan manfaat bagi semua pihak.

Secara geografis kantor CV Iqro' Management Pusat terletak di Komplek SPBU 44.502.22 Jl. Dr Wahidin 58 Semarang. Tempatnya strategis sebab dekat jalan raya perkotaan Semarang yang juga

dilewati oleh angkutan dan kendaraan pribadi. Adapun lingkungan sekitarnya adalah :

Sebelah Utara : Terdapat Ruko-ruko.

Sebelah Barat : Terdapat pom bensin yang berhadapan dengan jalan raya arah Semarang - Jogja

Kantor CV Iqro' Management Pusat mempunyai luas 30 x 30 m² Adapun kantor cabang CV Iqro' Management lainnya terletak di :

1. Ruko Setiabudi, Jl Setiabudi 168 A Semarang
2. Ungaran Square, Jl. Diponegoro No. 745 Ungaran
3. Menara Masjid Agung Kendal, Jl. Masjid No 1 Pekauman Kendal
4. Komplek Mitra Bintang, Jl. RE Martadinata 114 Tasikmalaya
5. Magelang, Jl. A. Yani No. 148 Magelang
6. Solo, Jl. Dr Wahidin 3-D Solo
7. Yogya, Jl. Dr Wahidin No. 44-B
8. Palur, Jl. Raya Palur Selatan, Bundaran Palur Karanganyar

Direktur CV Iqro' Management adalah Agung Ahmad Budiman S.E. CV Iqro' Management didirikan pada tanggal 28 Januari 2008.¹ Berdirinya Iqro' Management juga tidak terlepas dari

¹ Wawancara dengan Ibu Ika selaku Manager PSDM CV Iqro' Management di Komplek SPBU 44.502.22 Jl. Dr Wahidin 58 Semarang pada hari Kamis tanggal 01 Maret 2012 pukul 10.00 WIB

keadaan masyarakat di kota Semarang yang bernuansa Islam, karena di Semarang belum ada lembaga seperti Iqro' Management yang beroperasi. Dengan adanya Iqro' Management ini akan membantu masyarakat sekitar untuk tidak lagi khawatir dalam mengelolanya, sehingga dorongan itulah kota Semarang menjadi kantor pusat CV. Iqro' Management²

Landasan Operasional Iqro' Management “ Menjadikan Bisnis untuk Ibadah bukan Ibadah untuk Bisnis “. Legalitas Iqro' Management berupa CV yaitu untuk kegiatan yang bersifat pengelolaan usaha dan yayasan guna untuk kegiatan-kegiatan yang bersifat sosial.

Visi Iqro' Management adalah :

Sarana untuk mendekatkan dan mewujudkan keinginan umat muslim untuk datang dan beribadah ke rumah Allah dengan mudah dan ringan dengan harapan bisa memiliki makna mendalam untuk menggapai ridho Illahi.

Sedangkan Misi dari Iqro' Management adalah :

Lembaga terbaik yang kelak berkembang menjadi lembaga yang lebih komprehensif di segala bidang baik secara ekonomi maupun sosial.

² *Ibid,*

2. Struktur Organisasi CV Iqro' Management

Dalam menjalankan Iqro' Management untuk mencapai tujuan yang diharapkan, maka diperlukan struktur organisasi yang baik dan jelas, sehingga dapat diketahui tugas masing-masing dan kesimpangsiuran dalam menjalankan tugas dapat dihindari.

Adapun struktur organisasi Iqro' Management adalah:

- 1) Penasehat : KH. Thohir
- 2) Direktur : Agung Arif Budiman
- 3) Manager Operasional : Ervan Auliya
 - a) Costumer Service : - Fitri Yuni Astuti
- Umi Sa'adah
 - b) Teller : - Diyarti Silowangi
- Lia Amalia Ulfah
 - c) Back Office : - Kukuh Riyanto
- Amirudin Siregar
- Norma Eka Setyaningrum
- Sukardi Prasetya
- 4) Manager PSDM : Ika Vidrika
 - a) Manager Marketing : Bagus Setyawan
 - b) Marketing : - Elva Hestyani
- Kusriyanto
- Solichin

- Akbar Yogyaprakoso
 - Nok Maheining
 - Wahyuni Ristanti
- 5) Manager Produk : Noor Kasan
- a) Transportasi : Bayu Adhi Rommy
 - b) Haji Plus : Indah Kumalasari
 - c) Umrah dan Haji Plus : Aris Supriyanto
 - d) Rent Car : Bagus Setyawan
 - e) Kemitraan SPBU : Dedi Rohayadi
 - f) Travel : Syarip Hidayat

Tugas dan tanggung jawab pengurus Iqro' Management adalah :

- 1) Penasehat
 - a) Menelaah (*mereview*) peraturan korporat yang berlaku apakah sesuai dengan aturan hukum peraturan lain yang berlaku, etika serta tidak ada benturan kepentingan maupun unsur-unsur yang melanggar kepatuhan.
 - b) Menelaah semua produk dan atau jasa Iqro' Management.
 - c) Menelaah masalah perilaku manajemen/karyawan yang menyangkut:
 1. Benturan kepentingan
 2. Melanggar kepatuhan

3. Melakukan kecurangan

4. Manipulasi

d) Menilai kebijakan akuntan dan penerapannya.

e) Meneliti laporan keuangan

2) Direktur

Tugas dan tanggung jawab direktur utama, antara lain :

a) Memimpin dan mengelola sehingga tujuan Iqro' Management tercapai.

b) Bertanggung jawab terhadap operasional Iqro' Management khususnya dalam hubungan dengan pihak ekstern perusahaan.

c) Bertanggung jawab kepada rapat umum pemegang saham.

d) Menyusun dan mengusulkan rancangan anggaran perusahaan dan rencana kerja untuk tahun buku yang baru.

3) Manager Operasional

Tugas dan tanggung jawab direktur utama, antara lain :

a) Menginventarisir kebutuhan karyawan perusahaan dan kemudian menyediakan sepanjang sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

b) Memelihara/menjaga harta/inventaris kantor agar tetap dalam kondisi yang baik.

- c) Memeriksa ulang terhadap keabsahan dan kebenaran proses transaksi harian serta keabsahan bukti-bukti pendukungnya.
- d) Melakukan pengawasan terhadap penyimpanan dan pengamanan *back up* data.
- e) Memastikan bahwa proses pengolahan data telah berjalan dengan benar dan tepat waktu.

4) Manager Marketing

Tugas dan tanggung jawab Manager Marketing adalah :

- a) Mengelola secara optimal sumber daya bidang pemasaran agar dapat mendukung kelancaran operasional Iqro' Management serta membuat rencana kerja tahunan bidang pendanaan, jasa-jasa dan jasa usaha.
- b) Memonitor realisasi target operasional Iqro' Management serta menetapkan upaya-upaya pencapaiannya.
- c) Melaksanakan strategi pemasaran pruduk Iqro' Management guna mencapai tingkat volume atau sasaran yang telah ditetapkan baik pendanaan maupun jasa-jasa.

5) Manager Pelaksana Sumber Daya Manusia (PSDM)

1. Membuat analisa kebutuhan pegawai seluruh unit kerja dikaitkan dengan kondisi usaha telah dibuat secara akurat.

2. Membuat rencana pendidikan pegawai dan memastikan bahwa rencana pendidikan dan pelatihan pegawai telah terlaksana dengan baik.
3. Melaksanakan rotasi atau mutasi pegawai sesuai dengan keperluan atasan.
4. Mensosialisasikan peraturan Iqro' Management dan ketentuan-ketentuan bidang ketenagakerjaan kepada seluruh pegawai cabang.
5. Menata usahakan absensi harian pegawai (pagi dan sore), membayar uang lembur pegawai, penggantian uang kesehatan pegawai, cuti tahunan pegawai, pembayaran gaji pegawai, dan pemberian pinjaman pegawai.

6) *Customer Service*

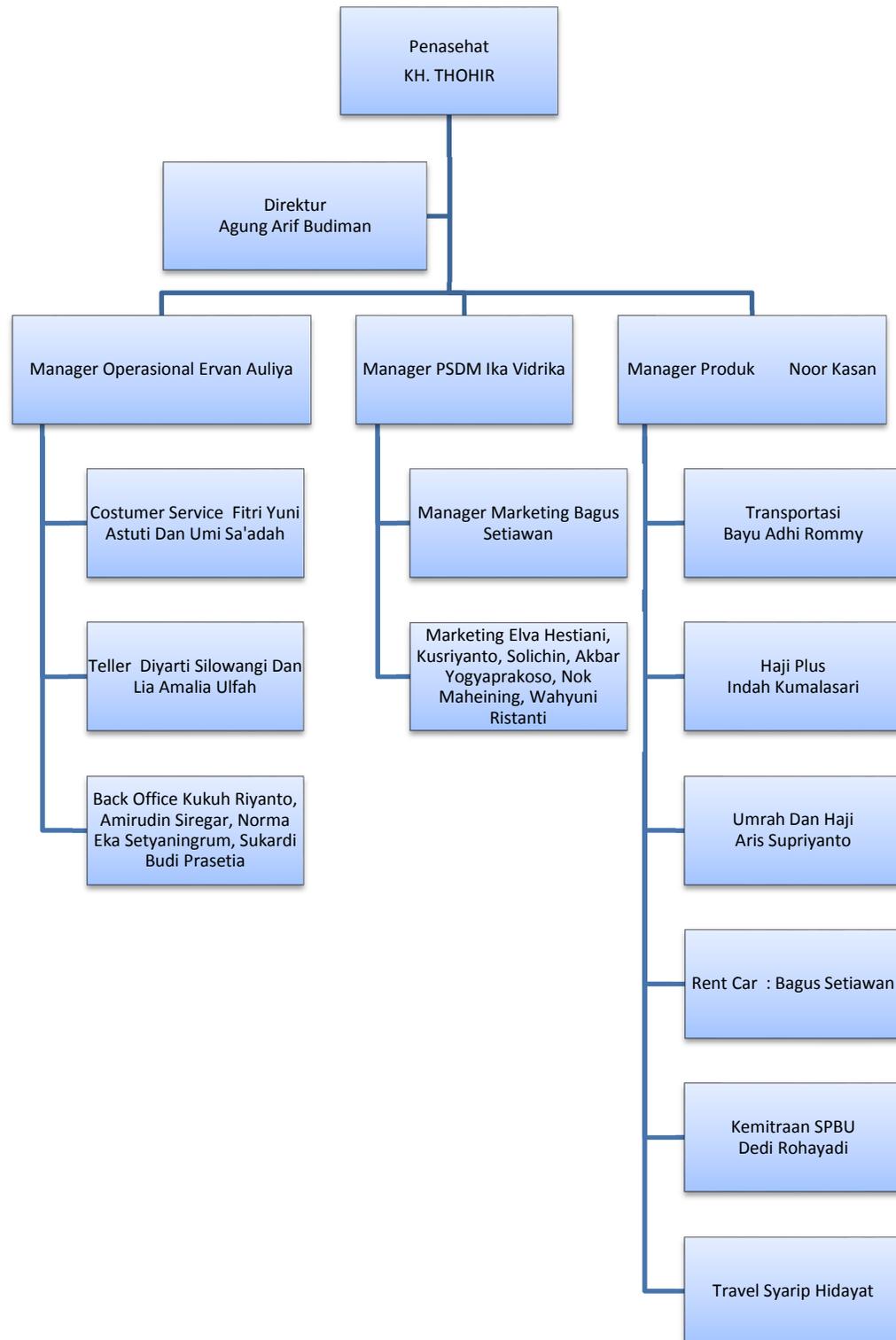
- a) Memberikan penjelasan kepada jamaah atau calon jamaah mengenai produk-produk Iqro' Management berikut syarat-syarat maupun tata cara prosedurnya.
- b) Melayani pembukaan maupun penutupan titipan dana kemitraan Iqro' Management.

7) *Teller*

- a) Pada awal atau akhir hari mengambil dan menyimpan *box teller* dari atau ke dalam hasanah.

- b) Melayani setoran tunai maupun non tunai dengan benar dan cepat.
- c) Melayani penarikan tunai maupun non tunai dengan benar dan cepat dengan memperhatikan batas masa titipan dana jamaah yang dimiliki.
- d) Mengkompilasi daftar penerimaan dan pengeluaran kas, menghitung saldo kas akhir hari dan pencocokan dengan jumlah fisik saldo uang tunai yang ada dalam *box*nya

Skema Struktur Organisasi CV Iqro' Management Gambar 1



3. Produk – produk CV Iqro' Management

CV Iqro' Management pada konsepnya merupakan kemitraan yang terdiri dari beberapa program, yaitu antara lain :

1. Program Kemitraan Transportasi

Program ini adalah program kemitraan berupa titipan dana untuk membantu pengembangan usaha jasa transportasi. Manfaat yang didapat mitra dalam mengikuti program ini adalah menambah nilai dari dana yang dititipkan dan membantu masyarakat dalam penyediaan jasa transportasi yang mewah, nyaman dan murah.

2. Program Kemitraan Haji atau Umrah

Sarana untuk mendekatkan dan mewujudkan umat muslim untuk datang dan beribadah ke rumah Allah SWT dengan mudah dan ringan dengan harapan bisa memiliki makna yang mendalam dalam menggapai ridha Illahi serta mendapatkan ibadah yang sempurna yang insya Allah Mabruur.

3. Program Haji Plus

Program Haji Plus adalah Program Pengelolaan Dana yang dikelola secara optimal untuk disalurkan ke unit usaha yang halal dan produktif bagi kepentingan umat. Calon haji Insya Allah berangkat lebih cepat dari haji reguler serta mendapatkan fasilitas yang lebih baik dengan nilai sesuai pengelolaan.

4. Program Kemitraan SPBU

Program ini adalah program titipan masyarakat untuk membantu pengembangan usaha pengadaan jumlah SPBU dalam rangka mendukung Program Pengelolaan Haji & Umroh.

5. Rental Mobil

Guna persewaan transportasi sebagai mitra ibadah.

6. Travel Exclusive Solo-Semarang (PP) dan Jogja-Semarang (PP)

Iqro' Management telah membuka jalur travel untuk Semarang Solo, Semarang-Yogya dengan biaya yang hemat serta nyaman untuk kepuasan perjalanan pelanggan.

7. Pelatihan dan Pendampingan kerja

Tujuannya untuk mempersiapkan peserta menjadi siap kerja dan mempersiapkan peserta sebagai wirausahawan.

B. Standar akuntansi yang dipakai oleh Iqro' Management dalam akad mudharabah program pengelolaan biaya ibadah haji

Akuntansi Iqro' Management adalah sebuah kegiatan jasa yang berfungsi menyajikan informasi kuantitatif, terutama yang bersifat keuangan dari Iqro' Management, yang diharapkan dapat digunakan sebagai dasar dalam mengambil keputusan ekonomi di antara berbagai alternatif tindakan. Penyajian laporan keuangan (sebagai hasil akhir dari

proses akuntansi) terutama ditujukan bagi para pengelola dana. Oleh karena itu, hasil kalkulasi akhir dari laporan pendapatan (*income statement*) adalah rugi atau laba.

Prinsip dan konsep akuntansi Iqro' Management diantaranya :

1. Konsep Kelangsungan Hidup Iqro' Management

Perusahaan didirikan tidak untuk sementara waktu, tetapi diharapkan berjalan terus sepanjang waktu.

2. Konsep Periode Waktu

Aktivitas Iqro' Management berjalan sepanjang waktu, proses penyajian kondisi keuangan dan hasil operasi Iqro' Management perlu dipecah dalam periode-periode tertentu.

3. Konsep Keterbukaan

Semua fakta-fakta perlu diungkapkan secara terbuka, contohnya dalam pengelolaan biaya ibadah haji digunakan untuk pengelolaan transportasi, SPBU serta bisnis lain yang menunjang pemutaran dana jamaah.

Program pengelolaan biaya ibadah haji Iqro' Management merupakan kemitraan berupa titipan dana yang mana dana tersebut akan disalurkan untuk keperluan membantu pembiayaan setoran awal BPIH atau pengambilan porsi haji di Kementerian Agama melalui Bank Penerima Setoran BPIH (BPS BPIH) kepada calon jama'ah haji yang

terdaftar atau bergabung dalam program pengelolaan pelunasan BPIH reguler di Iqro' Management.

Adapun perbedaan pendaftaran keberangkatan haji antara melalui Iqro' Management maupun langsung melalui bank, adalah sebagai berikut :

Gambar 2



Keterangan:

1. Orang berniat untuk naik haji. Kemudian membawa uang senilai Rp. 25.000.000,- ke CV Iqro' Management.

2. Calon jamaah haji dibukakan rekening tabungan haji di bank mitra CV Iqro' Management untuk mendapatkan pembiayaan dana talangan haji (PDTH).
3. Setelah pencairan PDTH calon jamaah haji foto ke Kementerian Agama untuk mendapatkan surat pendaftaran pergi haji (SPPH).
4. Setelah mendapatkan SPPH jamaah kembali ke bank mitra untuk mendapatkan bukti pendaftaran ibadah haji (BPIH).
5. Jamaah mengambil berkas BPIH di CV Iqro' Management.
6. Menunggu waktu keberangkatan haji sesuai kuota wilayah.
7. Calon jamaah haji berangkat haji.

Gambar 3



Keterangan:

1. Orang berniat untuk naik haji. Kemudian membawa uang senilai Rp. 25.500.000,- ke bank penerima setoran bukti pendaftaran ibadah haji (BPS BPIH), calon jamaah haji dibukakan rekening tabungan haji.
2. Setelah mendapatkan rekening tabungan haji, calon jamaah haji foto ke Kementerian Agama untuk mendapatkan surat pendaftaran pergi haji (SPPH).
3. Setelah mendapatkan SPPH jamaah kembali ke bank BPS BPIH untuk mendapatkan bukti pendaftaran ibadah haji (BPIH).

4. Menunggu waktu keberangkatan haji sesuai kuota wilayah.
5. Calon jamaah haji berangkat haji.

Adapun syarat dan ketentuan pendaftaran program pengelolaan biaya ibadah haji di Iqro' Management adalah :

- Fotocopy KTP 15 lembar
- Fotocopy Kartu Keluarga 4 lembar
- Fotocopy Akte Kelahiran / Ijazah terakhir 4 lembar
- Fotocopy Surat Nikah 4 lembar
- Foto 4 x 6 berwarna 10 lembar
- Foto 3 x 4 berwarna 15 lembar

Jamaah akan memperoleh :

- Fotocopy buku tabungan
- Fotocopy porsi haji
- Surat perjanjian

Standar akuntansi yang dipakai oleh CV Iqro' Management menggunakan akuntansi mudharabah artinya jenis mudharabah di mana pemilik modal memberikan kebebasan kepada pengelola modal dalam pengelolaan investasinya. Hal ini sesuai dengan dewan standar akuntansi keuangan – IAI yaitu PSAK 105 : tentang akuntansi mudharabah, yang sama dengan fatwa DSN-MUI No.07/DSN-MUI/IV/2000 : tentang

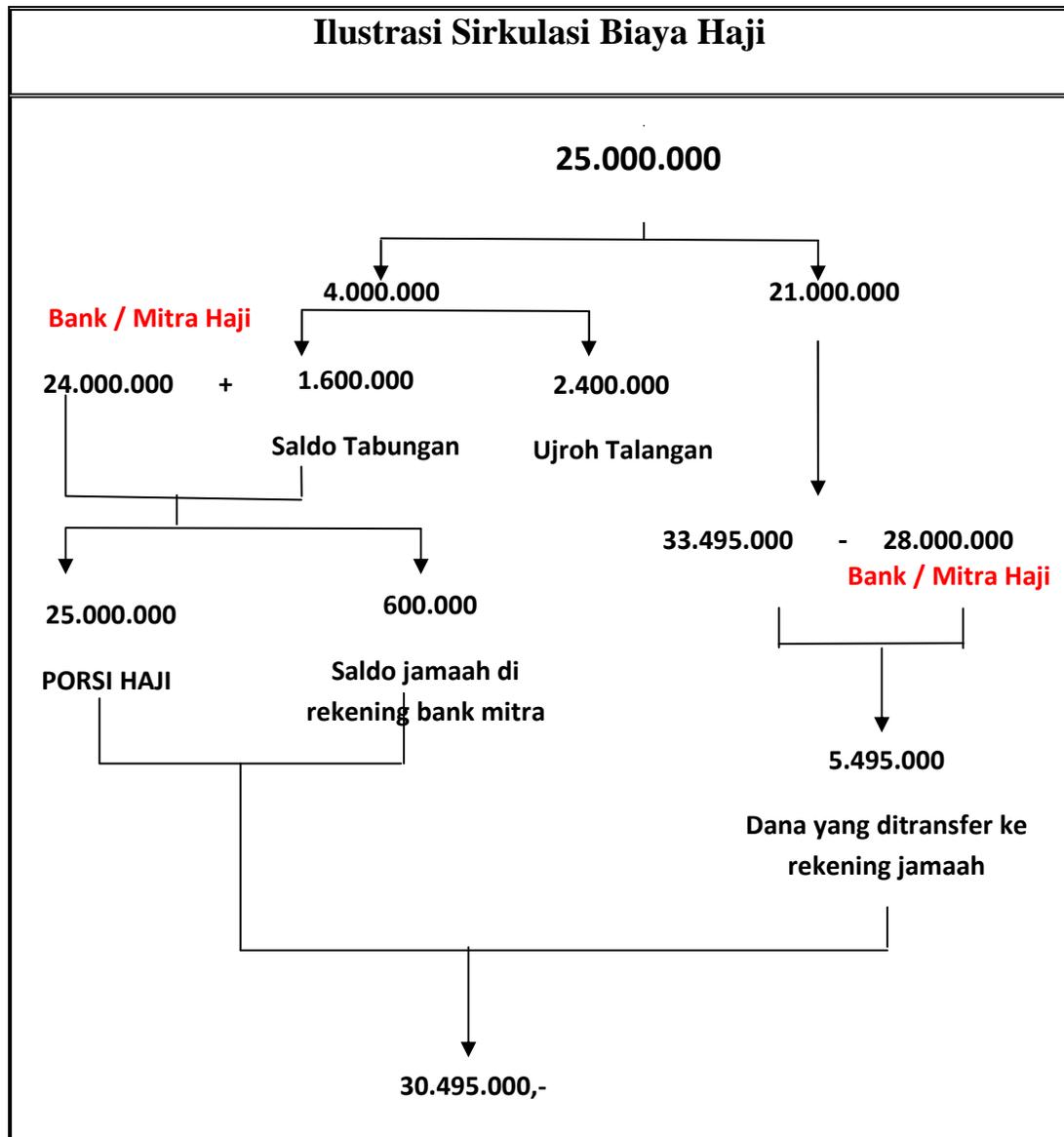
pembiayaan mudharabah.³ Pada prinsipnya, dalam penyaluran mudharabah tidak ada jaminan, tetapi agar pengelola modal tidak melakukan penyimpangan, pemilik modal dapat meminta jaminan dari pengelola modal.⁴ Jika CV Iqro' Management bertindak sebagai pengelola dana, dana yang diterima disajikan sebagai dana *syirkah* temporer.

Mekanisme CV Iqro' Management sebagai pengelola dana sesuai operasional pembiayaan mudharabah atau investasi mudharabah dapat digambarkan berikut ini.

³ Dwi Suwiknyo, *Loc. cit.*, Cet.1, 2010, hlm. xix

⁴ *Ibid*, hlm. 77

Gambar 4



Keterangan :⁵

1. Rp. 25.000.000,- dana dari jamaah yang diserahkan kepada CV Iqro' Management.

⁵ Wawancara dengan Ibu Ika Vidrika, *Ibid*

2. Rp. 4.000.000,- Dana yang disetorkan oleh CV. Iqro' Management kepada bank mitra untuk diambilkan porsi haji atas nama jamaah yang bersangkutan selaku *shohibul maal*.
3. Rp. 1.600.000,- adalah porsi haji dari Rp. 4.000.000,-
4. Rp. 2.400.000,- merupakan ujroh bank mitra pada tahun pertama.
5. Rp. 24.000.000,- merupakan dana dari bank mitra Iqro' Management sebagai dana talangan haji.
6. Rp. 25.000.000,- adalah *over booking* biaya haji kepada Kementerian Agama RI.
7. Rp. 600.000,- adalah saldo jamaah di rekening bank mitra Iqro' Management.
8. Rp. 21.000.000,- adalah dana yang dikelola secara penuh oleh CV. Iqro' Management.
9. Rp. 33.495.000,- adalah total pengelolaan oleh Iqro' Management selama 5 tahun.
10. Rp. 28.000.000,- merupakan angsuran yang harus di bayar oleh pihak Iqro' Management kepada bank mitra pada tahun ke-2 dan ke-3, karena jamaah diambilkan talangan selama 3 tahun.
11. Rp. 5.499.000,- adalah nilai akhir yang ditransfer ke rekening jamaah yang merupakan dari hasil pengelolaan dana jamaah dikurangi dana pelunasan talangan dari bank mitra.

12. Rp. 30.495.000,- merupakan total bersih dari hasil pengelolaan biaya ibadah haji yang diterima jamaah.

13. Nisbah bagi hasil 17 % per tahun, sesuai memo pada bulan Oktober 2011.⁶

Cara Perhitungan :

Jumlah Setoran = Dana Jamaah - Setoran Awal Pembiayaan Bank
 = Rp. 25.000.000,00 – Rp. 4.000.000,00⁷
 = Rp. 21.000.000,00

Pengelolaan = (Jumlah Pengelolaan x Nisbah x Waktu
 Investasi)
 = (Rp.21.000.000,00 x Nisbah 17% x 5 Tahun)
 = (Rp. 17.850.000,00)

Perhitungan Bagi Hasil : Perbandingan nisbah adalah *shohibul maal* 70 : 30 *mudharib* dari 17% yang sewaktu-waktu bisa berubah.

1. Shohibul Maal (70) = bagi hasil shohibul maal 70% dari nisbah Iqro' Management 17% selama 5 tahun.

Untuk Jamaah = 70% x Rp. 17.850.000,00
 = Rp. 12.495.000,00

⁶ Memo dinas Iqro' Management No. 10/IM-SMRG/X/2011 yang sahkan oleh Direktur Agung Arif Budiman, hasil wawancara dengan Ibu Ika.

⁷ Rincian Bank Mitra Rp.4.000.000,00 adalah terdiri dari :

- Tabungan Jamaah = Rp. 600.000,00
- Ujroh dan Administrasi = Rp.2.400.000,00
- Porsi = Rp.1.000.000,00

2. Mudharib (30) = bagi hasil mudharib 30% dari nisbah yang dijalankan selama 5 tahun.

$$\begin{aligned} \text{Untuk Iqro' Management} &= 30\% \times \text{Rp. } 17.850.000,00 \\ &= \text{Rp. } 17.850.000,00 \\ &= \text{Rp. } 5.355.000,00 \end{aligned}$$

Hasil yang diperoleh nasabah setelah pengelolaan:

$$\begin{aligned} &= \text{Dana Investasi yang dikelola} + \text{Nisbah Bagi Hasil} \\ &= \text{Rp. } 21.000.000,00 + \text{Rp. } 12.495.000,00 \\ &= \text{Rp. } 33.495.000,00 \end{aligned}$$

Hasil akhir yang di transfer ke rekening jamaah

$$\begin{aligned} &= \text{Jumlah Pengelolaan} - \text{Biaya Pembiayaan Bank Mitra} \\ &= \text{Rp. } 33.495.000,00 - \text{Rp. } 28.000.000,00^8 \\ &= \text{Rp. } 5.495.000,00 \end{aligned}$$

Jadi total dana jamaah direkening bank mitra adalah
 $\text{Rp. } 25.000.000,00 + \text{Rp. } 5.495.000,00 = \text{Rp. } 30.495.000,00$

Hasil dari akuntansi CV Iqro' Management merupakan hasil dari proses akuntansi yang digunakan untuk laporan akuntabilitas kinerja Iqro' Management.

⁸ Rincian Pembiayaan Bank Mitra Rp. 28.000.000,00

- Pelunasan talangan = Rp. 24.000.000,00
- Ujroh Rp. 2.000.000 x 2 tahun = Rp. 4.000.000,00

C. Akuntabilitas akad mudharabah program pengelolaan biaya ibadah haji di Iqro' Management

Akuntabilitas pengelolaan biaya ibadah haji di Iqro' Management adalah suatu keniscayaan sejalan dengan visi dan misi Iqro' Management agar status pengelolaan biaya ibadah haji tetap utuh dan hasilnya bisa dikembalikan untuk jamaah.

Adapun akuntabilitas pengelolaan biaya ibadah haji di Iqro' Management kepada jamaah adalah sebagai berikut :

- a) Melakukan pengadministrasian harta jamaah haji
- b) Mengelola dan mengembangkan harta jamaah haji sesuai dengan tujuan, fungsi dan peruntukannya.
- c) Mengawasi dan melindungi harta jamaah haji.

Untuk lebih jelasnya, lihat tabel berikut:

Tabel 2

LAPORAN KEUANGAN BIAYA IBADAH HAJI CV. IQRO' MANAGEMENT 2011

No	Keterangan	Rincian	Jumlah
1.	149 Jamaah @ Rp. 21.000.000,-	= Rp. 21.000.000,- x 149 jamaah	Rp. 3.129.000.000,-

2.	Pengelolaan	$= (\text{Jumlah Pengelolaan} \times \text{Nisbah} \times \text{Waktu Investasi})$ $= (\text{Rp. } 3.129.000.000,- \times 17\% \times 5 \text{ tahun})$ $= \text{Rp. } 531.290.000,- \times 5 \text{ tahun}$ $= \text{Rp. } 2.659.650.000,-$	
3.	Bagi Hasil	Selama 5 Tahun	Rp. 2.659.650.000,-
4.	Bagi hasil	Selama Setahun / Satu Periode	Rp. 531.290.000,-
5.	Perhitungan Untuk <i>Shohibul Maal</i>	$= \text{Bagi Hasil Shohibul Maal } 70\% \text{ dari Nisbah } 17\%$ $= 70\% \times \text{Rp. } 531.290.000,-$ $= \text{Rp. } 371.903.000,- \text{ (Bagi Hasil Selama Setahun Dari Jumlah Dana Nasabah Yang Masuk)}$	Rp. 371.903.000,-
6.	Perhitungan Untuk <i>Mudharib</i>	$= \text{Bagi Hasil Mudharib } 30\% \text{ dari Nisbah } 17\%$ $= 30\% \times \text{Rp. } 531.290.000,-$ $= \text{Rp. } 159.387.000,- \text{ (Bagi Hasil Selama Setahun Dari Jumlah}$	Rp. 159.387.000,-

		Dana Nasabah Yang Masuk)	
--	--	--------------------------	--

Keterangan: Perhitungan Komulatif Untuk *Shohibul Maal* Selama Satu Periode = Rp. 371.903.000,-

Perhitungan Komulatif Untuk *Mudharib* Selama Satu Periode = Rp. 159.387.000,-

Konsep yang digunakan oleh CV. Iqro' Management dalam menyalurkan dana adalah pembiayaan produktif, CV. Iqro' Management menyalurkan pembiayaan kepada usaha yang dikembangkannya. Hal ini menguatkan pendapat dari Antonio dalam bukunya (2001; 161), menurut sifat penggunaannya, pembiayaan dibagi menjadi dua hal berikut:

- a. Pembiayaan produktif, yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan produksi dalam arti luas, yaitu untuk peningkatan usaha, baik usaha produksi perdagangan maupun investasi. Sedangkan pembiayaan produktif dibagi menjadi dua berdasarkan keperluannya, yaitu:
 1. Pembiayaan modal kerja
 2. Pembiayaan investasi

- b. Pembiayaan konsumtif, yaitu pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi, yang akan habis digunakan untuk memenuhi kebutuhan.

Model penyaluran dana yang digunakan oleh CV. Iqro' Management adalah dengan menggunakan pola kemitraan. Pola kemitraan yang ada pada Iqro' Management didistribusikan sesuai dengan program yang telah ada pada CV. Iqro' Management. Pola kemitraan itu terdiri dari:

- a. Kemitraan Transportasi

Program ini adalah program kemitraan berupa titipan dana untuk membantu pengembangan usaha jasa transportasi. Dana yang telah disalurkan pada program ini untuk menjalankan program kemitraan transportasi, dengan harapan program kemitraan ini produktif dengan maksimal. Manfaat yang didapat mitra dalam mengikuti program ini adalah menambah nilai dari dana yang dititipkan dan membantu masyarakat dalam penyediaan jasa transportasi yang mewah, nyaman dan murah.

- b. Kemitraan Stasiun Pengisian Bahan bakar Umum (SPBU)

Dana jamaah yang disalurkan pada kemitraan SPBU diharapkan akan menambah nilai dari dana yang telah dititipkan. Program ini adalah program titipan masyarakat untuk membantu

pengembangan usaha pengadaan jumlah SPBU dalam rangka mendukung Program Pengelolaan Haji.

c. Rental Mobil

Guna persewaan transportasi sebagai mitra ibadah. Rental mobil ini sebagai pengembangan dari kemitraan transportasi. Mengingat kebutuhan mobilitas jaman sekarang yang tinggi, diharapkan pihak Iqro' Management mampu menyediakan yang diharapkan oleh masyarakat.

d. Travel Exclusive Solo-Semarang (PP) dan Jogja-Semarang (PP)

Iqro' Management telah membuka jalur travel untuk Semarang Solo, Semarang-Yogya dengan biaya yang hemat serta nyaman untuk kepuasan perjalanan pelanggan.

Program pengelolaan biaya ibadah haji akan dikelola secara optimal untuk disalurkan ke unit usaha yang halal dan produktif bagi kepentingan umat. Bagi hasil dari keuntungan yang akan diperoleh dari pengelolaan unit usaha tersebut akan diakumulasi untuk membiayai perjalanan haji para jamaah yang bergabung dalam program ini.

Program pengelolaan biaya ibadah haji tidak hanya bisa menyiapkan kebutuhan biaya perjalanannya saja tetapi sekaligus kelengkapan administrasinya. Calon jamaah haji akan langsung

mendapatkan porsi haji setelah pendaftaran sehingga para jamaah lebih bisa merencanakan dan memastikan jadwal keberangkatannya.

Manfaat yang diperoleh mitra dalam mengikuti program ini adalah selain dapat menambah nilai dari dana yang dititipkan, mitra juga tentunya akan mendapat manfaat *ukhrowi* berupa pahala karena dana talangan tersebut membuat jamaah bisa terdaftar sebagai calon jamaah haji yang tentunya barang siapa yang membantu mempermudah urusan keberangkatnya seorang jamaah untuk menunaikan ibadah haji maka pahala orang yang membantu sama dengan pahala jamaah yang telah dibantunya, yang secara pribadi bertanggung jawab untuk semua utang permitraan, dan bertanggung jawab hanya sebesar kontribusinya.

Mengingat laporan keuangan merupakan suatu informasi ekonomi yang digunakan oleh pihak yang memerlukan, maka laporan keuangan Iqro' Management memenuhi kriteria (syarat-syarat) akuntabilitas pada akad mudharabah pada program biaya ibadah haji sebagai berikut :

1. Relevansi

Informasi yang disajikan ada hubungannya dengan pihak-pihak yang memerlukan untuk mengambil keputusan.

2. Dapat Dimengerti (*understandability*)

Informasi atau laporan keuangan disajikan secara jelas dan mudah dipahami oleh para jamaah. Dengan melihat brosur yang dibagikan,

atau iklan yang diterima jamaah, secara otomatis jamaah langsung memahami bagi hasil dan manfaat yang akan didapat.

3. Daya Uji (*verivability*)

Informasi atau laporan keuangan, disusun berdasarkan konsep-konsep dan prinsip-prinsip dasar akuntansi, sehingga dapat diuji kebenarannya oleh pihak pengukur yang netral.

4. Kenetralan

Informasi yang disajikan bersifat umum, objektif dan tidak memihak pada kepentingan jamaah tertentu.

5. Ketepatan Waktu

Informasi yang disampaikan sedini mungkin agar dapat digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan para jamaah. Informasi ini biasanya digunakan jamaah dalam melihat ketepatan waktu mengambil porsi haji dan ketepatan waktu dalam menerima nisbah yang didapatkan jamaah

6. Daya Banding

Informasi dalam laporan keuangan akan lebih berguna bila dapat dibandingkan dengan laporan keuangan periode sebelumnya dari perusahaan yang sama maupun dengan laporan keuangan perusahaan lain pada periode yang sama. Untuk mencapai daya dukung yang baik diperlukan konsistensi (tetap asas) yaitu satu prinsip yang menyatakan adanya penggunaan cara atau metode akuntansi yang sama dari tahun

ketahun, baik cara pencatatan setiap terjadi transaksi maupun cara menentukan nilai pada akhir periode.

7. Kelengkapan

Informasi yang disajikan meliputi semua data akutansi keuangan dan memenuhi enam syarat di atas dan tidak menyesatkan pembaca.

Berikut kategori dan persyaratan dalam akad mudharabah yang dipakai Iqro' Management :

Tabel 3

No.	KATEGORI	PERSYARATAN
1	Persyaratan Dalam Akad	
1.1	Syarat	Menggunakan judul pengelolaan dana.
1.2	Syarat	Menyebutkan hari dan tanggal akad dilakukan jamaah.
1.3	Rukun	Menyebutkan pihak yang bertransaksi
1.4	Rukun	Menetapkan jamaah sebagai pemilik dana atau <i>sahibul mal</i> dan Iqro' Management sebagai pengelola atau <i>mudharib</i> .
1.5	Rukun	Mencantumkan nisbah bagi hasil yang disepakati bagi masing-masing pihak
1.6	Syarat	Menetapkan jenis usaha yang akan dilakukan

1.7	Syarat	Iqro' Management Menyebutkan bahwa kerugian ditanggung oleh Iqro' Management apabila tidak disebabkan pelanggaran akad dan bertindak Menetapkan
1.8	Kesepakatan	jaminan dari pihak ketiga
2 Persyaratan Tranfer Dana		
2.1	Syarat turunan	Dilakukan jamaah kepada Iqro' Management
2.2	Syarat turunan	Tanda terima nasabah adalah tanda terima uang.
3 Persyaratan Perhitungan Keuntungan		
3.1	Kesepakatan	Menggunakan <i>real transactionary cost</i> atau <i>real cost</i> yang ditetapkan <i>alco</i> masing-masing.